

Ad stk. 10. Det foreslåede stk. 10, 1. pkt., svarer til den gældende lovs § 13, stk. 8, 4. pkt., bortset fra, at sidste led i 4. pkt. foreslås ændret. Af hensyn til den ændrede struktur med et nyt stk. 9 for så vidt angår skadesforsikringsselskaber, er det fundet hensigtsmæssigt at flytte det gældende stk. 8, 4. pkt., til et selvstændigt stk. som stk. 10.

Den gældende lovs stk. 8, 4. pkt., vedrører sambeskattede forsikringsselskaber. Reglen sikrer, at der ikke sker fradragsbegrænsning flere gange med den samme indkomst i en kæde af sambeskattede forsikringsselskaber, når denne indkomst afgives opad i kæden i form af udbytter og avancer (værdistigninger). Dette ville ellers udgøre en form for dobbeltbeskatning. Der sikres imod denne dobbeltbeskatning ved, at der foretages en samlet opgørelse af selskabernes skattefrie indkomster på samme måde, som hvis der var tale om ét selskab.

Det foreslåede stk. 10, 2. pkt., skal erstatte den gældende bestemmelse i stk. 8, 4. pkt., sidste led, hvorefter det samlet opgjorte beløb fordeles mellem forsikringsselskaberne i forhold til summen af det enkelte forsikringsselskabs egne skattefrie og lempelsesberettigede udbytter og avancer. Efter det foreslåede 2. pkt. skal det samlet opgjorte beløb i stedet fordeles forholdsmæssigt ud på forsikringsselskaberne. Efter forslaget skal fordelingen derfor ikke som efter de gældende regler afstemmes i forhold til den fordeling, der ville have været, hvis alle indkomster havde været talt med, herunder de koncerninterne indkomster. De gældende regler om fordelingen kan i visse tilfælde medføre en fordeling, der ikke stemmer forholdsmæssigt overens med en fordeling på baggrund af de indkomster, der faktisk indgår i den samlede opgørelse. Det foreslås derfor, at der skal ses bort fra de koncerninterne skattefrie indkomster - såvel i opgørelsen af det samlede beløb som i fordelingen heraf.

Det samlet opgjorte beløb skal fordeles ud mellem forsikringsselskaberne i forhold til det, de har bidraget med. Ved fordelingen af et samlet opgjort positivt beløb forudsættes det, at beløbet som udgangspunkt kun fordeles forholdsmæssigt til de selskaber, hvis egen opgørelse er positiv. Er det opgjorte beløb negativt, fordeles det ligeledes forholdsmæssigt mellem de selskaber, hvis egen opgørelse er negativ. Et negativt beløb behandles tillige efter bestemmelsen i forslagens stk. 11, der svarer til det gældende stk. 9, hvilket indebærer, at det negative beløb skal fragå i forsikringsselskabernes opgørelse for efterfølgende indkomstår. Er den samlede opgørelse lig nul, er der ikke et beløb at fordele.

Ved det foreslåede stk. 10, 3. og 4. pkt., sikres herefter, at den forholdsmæssige fordeling af fradragsbegrænsning mellem forsikringsselskaber ikke fører til, at et selskab med positive skattefrie indkomster udnytter et tab i et andet selskab omfattet af sambeskatningen, uden at sidstnævnte selskab får kompensation herfor. Udligningen mellem selskaberne er fastsat i overenstemmelse med fremgangsmåden i sambeskatningsvilkår 2.5.2., jf. TS cirkulære nr. 40 af 22. dec. 1998. Udligningen indebærer, at det er muligt for selskaberne at placere skatten under hensyn til, at der indgår positive og negative komponenter i den samlede opgørelse. Sigtet hermed er, at skattereglerne ikke hindrer muligheden for ligelig fordeling af overskud blandt de berettigede parter efter de forhold, hvormed de har bidraget til overskudsannelsen (kontributionsprincippet).

Den foreslåede bestemmelse i stk. 10, 5. pkt., er en værnregel. Bestemmelsen skyldes, at livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber efter forslaget skal behandles forskelligt. Bestemmelsen har til formål at forhindre, at der i forhold til fradragsbegrænsningen kan være en fordel forbundet med, at et livsforsikringsselskab lægger flest mulige aktiver i et skadesforsikringsselskab, der er datterselskab til livsforsikringsselskabet. Dette sikres ved, at en eventuel overskydende del af skadesforsikringsselskabets skattefrie indkomst, som ikke vil blive anset for medgået til dette selskabs fradragsbegrænsning, vil blive ført op i livsforsikringsselskabet, der er moderselskab, med henblik på at indgå i livsforsikringsselskabets fradragsbegrænsning.

Ad stk. 11. Den foreslåede bestemmelse udgør et supplement til og en udvidelse af den gældende regel i stk. 8, 4. pkt., om sambeskattede forsikringsselskaber, der svarer til stk. 10 i dette lovforslag.

Der er et tilsvarende problem for datterselskaber, der ikke er omfattet af sambeskatning. De vedtagne regler kan således medføre, at den samme indkomst giver anledning til fradragsbegrænsning i flere selskaber, når indkomsten passerer gennem en række ikke-sambeskattede selskaber, der har et forsikringsselskab som moderselskab, og som dermed er omfattet af reglerne om fradragsbegrænsning. Anvendelsesområdet for den gældende regel foreslås derfor udvidet til også at omfatte disse tilfælde.

Som en konsekvens heraf foreslås det at udvide regelsættet om forsikringsselskabers fradrag med et nyt stk. 11, hvorefter de gældende stk. 9 og 10 bliver til stk. 12 og 13.

Af det foreslåede stk. 11, 1. pkt., fremgår, at forsikringsselskaber, der har en ejerandel på 25 pct. eller